2025/1047

28.5.2025

KOMMISSIONENS FORORDNING (EU) 2025/1047

af 27. maj 2025

om ændring af forordning (EU) 2023/1803 for så vidt angår IFRS 9 og IFRS 7

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder ([1]), særlig artikel 3, stk. 1, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens forordning (EU) 2023/1803 ([2]) blev en række internationale regnskabsstandarder og fortolkningsbidrag, der eksisterede pr. 8. september 2022, vedtaget.

(2) Den 30. maj 2024 udsendte International Accounting Standards Board visse ændringer til IFRS 9 *Finansielle instrumenter* (»IFRS 9«) og IFRS 7 *Finansielle instrumenter: Oplysninger* (»IFRS 7«). Formålet med disse ændringer var at behandle nogle af konklusionerne fra gennemgangen efter gennemførelsen i 2022 af klassificerings- og målingskravene i IFRS 9 og at imødekomme interessenternes anmodning til IFRS Interpretations Committee.

(3) Disse ændringer præciserer klassificeringen af finansielle aktiver med miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (»ESG«) og lignende karakteristika og afvikling af forpligtelser gennem elektroniske betalingssystemer. Disse ændringer pålægger også oplysningskrav for at øge gennemsigtigheden for investorer i forbindelse med investeringer i egenkapitalinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (»FVOCI«), og finansielle instrumenter med betingede egenskaber såsom elementer, der er knyttet til ESG-relaterede mål.

(4) Disse ændringer bør fremme lån med ESG-relaterede elementer, da de bør kunne anvende enten amortiserede omkostninger eller FVOCI, afhængigt af forretningsmodellen, på grundlag af kriteriet om udelukkende at betale hovedstolen og renter heraf (»SPPI«). På denne måde bør regnskabsaflæggelse støtte økonomiske omstillingsforanstaltninger, der fremmer den europæiske grønne pagt.

(5) Efter høringen af Den Europæiske Rådgivende Regnskabsgruppe (EFRAG) har Kommissionen konkluderet, at ændringerne til IFRS 9 og IFRS 7 opfylder betingelserne for vedtagelse som omhandlet i artikel 3, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002. EFRAG har også konkluderet, at fordelene ved disse ændringer opvejer de dermed forbundne omkostninger.

(6) Forordning (EU) 2023/1803 bør derfor ændres.

(7) Foranstaltningerne i denne forordning er i overensstemmelse med Regnskabskontroludvalgets udtalelse —

([1]) EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj.

([2]) Kommissionens forordning (EU) 2023/1803 af 13. september 2023 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 237 af 26.9.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I bilaget til forordning (EU) 2023/1803 foretages følgende ændringer:

1) IFRS 9 *Finansielle instrumenter* ændres som angivet i bilaget til nærværende forordning

2) IFRS 7 *Finansielle instrumenter: Oplysninger* ændres som angivet i bilaget til nærværende forordning.

Artikel 2

Virksomhederne anvender de i artikel 1 omhandlede ændringer senest fra den første dag i det første regnskabsår, som begynder den 1. januar 2026 eller derefter.

Artikel 3

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 27. maj 2025.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

ÆNDRINGER TIL KLASSIFIKATION OG MÅLING AF FINANSIELLE INSTRUMENTER

Ændringer til IFRS 9 og IFRS 7

Ændringer til IFRS 9 *Finansielle instrumenter*

Afsnit 7.1.12-7.1.13 og 7.2.47-7.2.49 samt overskriften før afsnit 7.2.47 tilføjes.

7.1. IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKT

...

7.1.12. Ved *Ændringer til klassifikation og måling af finansielle instrumenter*, som ændrede IFRS 9 og IFRS 7, udstedt i maj 2024, tilføjedes afsnit 7.2.47-7.2.49, B3.1.2A, B3.3.8-B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A og B4.1.20A. Derved ændredes også afsnit B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 og B4.1.23. Virksomheder skal anvende disse ændringer på regnskabsår, som begynder den 1. januar 2026 eller derefter. Det er tilladt at anvende ændringen før dette tidspunkt.

7.1.13. Hvis en virksomhed vælger at anvende disse ændringer på en tidligere regnskabsperiode, skal den enten:

a) anvende alle ændringerne på samme tid og oplyse herom eller

b) kun anvende ændringerne til anvendelsesvejledningen til afsnit 4.1 i denne standard (Klassifikation af finansielle aktiver) for den pågældende tidligere regnskabsperiode og oplyse herom.

7.2. OVERGANG

...

Overgang til *Ændringer til klassifikation og måling af finansielle instrumenter*

7.2.47. En virksomhed skal anvende *Ændringer til klassifikation og måling af finansielle instrumenter* med tilbagevirkende kraft i overensstemmelse med IAS 8, undtagen som anført i afsnit 7.2.48-7.2.49. Med henblik på kravene i disse afsnit er tidspunktet for førstegangsanvendelsen begyndelsen af det regnskabsår, hvor virksomheden for første gang anvender denne standard.

7.2.48. En virksomhed er ikke forpligtet til at tilpasse tidligere regnskabsperioder for at afspejle anvendelsen af disse ændringer. Virksomheder må kun tilpasse tidligere regnskabsperioder, hvis det er muligt at gøre dette uden at efterrationalisere. Hvis en virksomhed ikke tilpasser tidligere regnskabsperioder, skal den indregne virkningen af den første anvendelse af disse ændringer som en regulering primo i overført resultat for finansielle aktiver og finansielle forpligtelser og den eventuelle akkumulerede virkning som en regulering primo i overført resultat (eller et andet egenkapitalelement, alt efter hvad der er relevant) på tidspunktet for førstegangsanvendelsen.

7.2.49. På tidspunktet for førstegangsanvendelsen af ændringerne til anvendelsesvejledningen til denne standards afsnit 4.1 (Klassifikation af finansielle aktiver) skal en virksomhed for hver kategori af finansielle aktiver, som ændrede målingskategorien som følge af anvendelsen af ændringerne, oplyse:

a) den målingskategori og den regnskabsmæssige værdi, der var fastlagt umiddelbart før anvendelsen af disse ændringer og

b) den målingskategori og den regnskabsmæssige værdi, der var fastlagt umiddelbart efter anvendelsen af disse ændringer

Tillæg B

Anvendelsesvejledning

Afsnit B3.1.2A, B3.3.8–B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A og B4.1.20A samt overskriften før afsnit B3.1.2A tilføjes. Afsnit B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 og B4.1.23 ændres. Afsnit B4.1.7A, B4.1.15 og B4.1.22 ændres ikke, men medtages til orientering.

INDREGNING OG OPHØR AF INDREGNING (KAPITEL 3)

Første indregning (afsnit 3.1)

...

Dato for første indregning eller for ophør af indregning

B3.1.2A Medmindre afsnit 3.1.2 finder anvendelse, skal en virksomhed indregne et finansielt aktiv eller en finansiel forpligtelse på det tidspunkt, hvor virksomheden bliver underlagt instrumentets kontraktlige bestemmelser (jf. afsnit 3.1.1). Indregning af et finansielt aktiv ophører på det tidspunkt, hvor de kontraktlige rettigheder til pengestrømmene udløber, eller aktivet overdrages (jf. afsnit 3.2.3). Medmindre en virksomhed vælger at anvende afsnit B3.3.8, ophører indregning af en finansiel forpligtelse på afregningsdatoen, som er den dato, hvor forpligtelsen ophører, fordi den forpligtelse, der er angivet i kontrakten, opfyldes, annulleres eller udløber (jf. afsnit 3.3.1), eller forpligtelsen på anden måde opfylder betingelserne for ophør af indregning (jf. afsnit 3.3.2).

...

Ophør af indregning af finansielle forpligtelser (afsnit 3.3)

...

B3.3.8 På trods af kravet i afsnit B3.1.2A om at ophøre med at indregne en finansiel forpligtelse på afregningsdatoen kan en virksomhed ved indfrielse ved hjælp af likvide midler gennem et elektronisk betalingssystem af en finansiel forpligtelse (eller en del af en finansiel forpligtelse) anse den finansielle forpligtelse (eller en del af den) for opfyldt før afregningsdatoen, hvis og kun hvis virksomheden har iværksat en betalingsinstruks, der har resulteret i, at:

a) virksomheden ikke har praktisk mulighed for at tilbagekalde, stoppe eller annullere betalingsinstruksen

b) virksomheden ikke har praktisk mulighed for at få adgang til de likvide midler, der skal anvendes til indfrielse som følge af betalingsinstruksen, og

c) afregningsrisikoen i forbindelse med det elektroniske betalingssystem er ubetydelig.

B3.3.9 Med henblik på anvendelsen af afsnit B3.3.8, litra c), er afregningsrisikoen i forbindelse med et elektronisk betalingssystem ubetydelig, hvis dets karakteristika er af en sådan art, at gennemførelsen af betalingsinstruksen følger en almindelig administrativ procedure, og at tidsrummet mellem opfyldelsen af kriterierne i afsnit B3.3.8, litra a) og b), og leveringen af de likvide midler til modparten er kort. Afregningsrisikoen ville dog ikke være ubetydelig, hvis gennemførelsen af betalingsinstruksen var betinget af virksomhedens evne til at levere likvide midler på afregningsdatoen.

B3.3.10 En virksomhed, der vælger at anvende afsnit B3.3.8 i forbindelse med indfrielse af en finansiel forpligtelse (eller en del af en finansiel forpligtelse) ved hjælp af et elektronisk betalingssystem, skal anvende dette afsnit på alle indfrielser, der foretages via det samme elektroniske betalingssystem.

KLASSIFIKATION (KAPITEL 4)

Klassifikation af finansielle aktiver (afsnit 4.1)

...

Kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen

...

B4.1.7A Kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen, svarer til en basal låneaftale. I en basal låneaftale er godtgørelse af den tidsmæssige værdi af penge (se afsnit B4.1.9A-B4.1.9E) og kreditrisiko normalt de vigtigste renteelementer. I en sådan aftale kan renten imidlertid også omfatte andre grundlæggende udlånsrisici (f.eks. likviditetsrisiko) og omkostninger (f.eks. administrationsomkostninger) forbundet med besiddelse af det finansielle aktiv i et bestemt tidsrum. Derudover kan renten omfatte en fortjenstmargin, der er forenelig med en basal låneaftale. Under ekstreme økonomiske omstændigheder kan renten være negativ, hvis indehaveren af et finansielt aktiv f.eks. enten eksplicit eller implicit betaler for at indskyde sine penge i et bestemt tidsrum (og dette beløb overstiger den godtgørelse, som indehaveren modtager for den tidsmæssige værdi af penge, kreditrisikoen og andre grundlæggende udlånsrisici og omkostninger). De kontraktlige vilkår, der beskriver eksponeringen for risici eller volatilitet i de kontraktlige pengestrømme, som ikke er omfattet af en basal låneaftale, som f.eks. eksponering for ændringer i kurser på egenkapitalinstrumenter eller råvarepriser, giver ikke anledning til kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. Et oprettet eller erhvervet finansielt aktiv kan være en basal låneaftale, uanset om det i sin juridiske form er et lån.

...

B4.1.8A Ved vurderingen af, om et finansielt aktivs kontraktlige pengestrømme er i overensstemmelse med en basal låneaftale, kan en virksomhed være nødt til enkeltvis at tage hensyn til de forskellige renteelementer. Vurderingen af renter fokuserer på, *hvad* en virksomhed kompenseres for, snarere end *hvor meget* kompensation en virksomhed modtager. Dog kan det kompensationsbeløb, som en virksomhed modtager, indikere, at virksomheden kompenseres for noget andet end grundlæggende udlånsrisici og omkostninger. Kontraktlige pengestrømme er uforenelige med en basal låneaftale, hvis de indekseres efter en variabel, som ikke er en grundlæggende udlånsrisiko eller omkostning (f.eks. værdien af egenkapitalinstrumenter eller prisen på en råvare), eller hvis de udgør en andel af debitors indtægter eller fortjeneste, selv om sådanne kontraktlige vilkår er normale på det marked, hvor virksomheden opererer.

...

Kontraktlige vilkår, der ændrer tidspunkt eller beløbsmæssig størrelse forbundet med kontraktlige pengestrømme

B4.1.10 Hvis et finansielt aktiv omfatter et kontraktligt vilkår, der kan ændre tidspunktet eller den beløbsmæssige størrelse forbundet med kontraktlige pengestrømme (f.eks. hvis aktivet kan førtidigt indfries før udløb, eller løbetiden kan forlænges), skal virksomheden vurdere, hvorvidt de kontraktlige pengestrømme, der kan opstå i instrumentets løbetid som følge af dette kontraktlige vilkår, alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. Som led i denne vurdering skal virksomheden vurdere de kontraktlige pengestrømme, der kan opstå både før og efter ændringen i de kontraktlige pengestrømme, uanset om det er sandsynligt, at der opstår en ændring i de kontraktlige pengestrømme. Virksomheden skal eventuelt også vurdere arten af en eventuel betinget begivenhed (dvs. den udløsende begivenhed), som ville ændre tidspunktet eller den beløbsmæssige størrelse forbundet med de kontraktlige pengestrømme. Arten af den betingede begivenhed er ikke i sig selv bestemmende for vurderingen af, hvorvidt de kontraktlige pengestrømme alene består af betaling af afdrag og renter, men den kan give en indikation. Eksempelvis kan man sammenligne et finansielt instrument med en rente, der forhøjes, hvis debitor misligholder et bestemt antal betalinger, med et finansielt instrument med en rente, der forhøjes, hvis et bestemt aktieindeks når et bestemt niveau. Det er mere sandsynligt i det førstnævnte tilfælde, at de kontraktlige pengestrømme i instrumentets løbetid alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen, som følge af forholdet mellem misligholdte betalinger og en stigning i kreditrisikoen. I førstnævnte tilfælde er arten af den betingede begivenhed direkte relateret til ændringer i grundlæggende udlånsrisici og omkostninger, og de kontraktlige pengestrømme ændrer sig i samme retning. (Jf. også afsnit B4.1.18.)

B4.1.10A I nogle tilfælde giver tilstedeværelsen af en betingelse anledning til kontraktlige pengestrømme, som er i overensstemmelse med en basal låneaftale både før og efter ændringen i de kontraktlige pengestrømme, men selve arten af den betingede begivenhed er ikke direkte forbundet med ændringer i grundlæggende udlånsrisici og omkostninger. Renten på et lån justeres f.eks. med et bestemt beløb, hvis debitor opnår en kontraktligt fastsat reduktion af CO_2-emissionerne. I et sådant tilfælde har det finansielle aktiv ved anvendelsen af afsnit B4.1.10 kontraktlige pengestrømme, som alene består af betalinger af afdrag og renter på hovedstolen, hvis, og kun hvis de kontraktlige pengestrømme i alle kontraktligt mulige scenarier ikke adskiller sig væsentligt fra de kontraktlige pengestrømme fra et finansielt instrument med identiske kontraktlige vilkår, men uden tilstedeværelsen af en sådan betingelse. Under visse omstændigheder kan virksomheden være i stand til at foretage denne konstatering gennem en kvalitativ vurdering, men under andre omstændigheder kan det være nødvendigt med en kvantitativ vurdering. Hvis det med en beskeden eller ingen analyse er klart, at de kontraktlige pengestrømme ikke er væsentligt forskellige, behøver virksomheden ikke at foretage en detaljeret vurdering.

...

B4.1.13 Følgende eksempler illustrerer kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. Listen over eksempler er ikke udtømmende.

Instrument	Analyse
...	...
Instrument EA Instrument EA er et lån med en rentesats, der justeres i hver regnskabsperiode med et fast antal basispoint, hvis debitor opnår en kontraktligt fastsat reduktion af CO_2-emissionerne i den foregående regnskabsperiode. De maksimalt mulige kumulative justeringer vil ikke ændre renten på lånet væsentligt.	De kontraktlige pengestrømme består alene af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. Virksomheden vurderer, om de kontraktlige pengestrømme, der kan opstå både før og efter hver enkelt ændring i de kontraktlige pengestrømme, alene består af betaling af afdrag og renter (jf. afsnit B4.1.10). Hvis den betingede begivenhed for at opfylde CO_2-emissionsmålet indtræffer, justeres renten med et fast antal basispoint, hvilket resulterer i kontraktlige pengestrømme, der er i overensstemmelse med en basal låneaftale. Det er kun, fordi arten af den betingede begivenhed i sig selv ikke direkte vedrører ændringer i de grundlæggende udlånsrisici og omkostninger, at virksomheden — uden yderligere vurdering — ikke kan konkludere, hvorvidt pengestrømmene fra det finansielle aktiv alene består af betaling af afdrag og renter. Virksomheden vurderer derfor, hvorvidt de kontraktlige pengestrømme i alle kontraktligt mulige scenarier adskiller sig væsentligt fra de kontraktlige pengestrømme fra et finansielt instrument med identiske kontraktlige vilkår, men uden den betingelse, der er knyttet til CO_2-emissioner (jf. afsnit B4.1.10A). Da eventuelle reguleringer i instrumentets løbetid ikke ville resultere i kontraktlige pengestrømme, som er væsentligt forskellige, konkluderer virksomheden, at lånet har kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen.

B4.1.14 Følgende eksempler illustrerer kontraktlige pengestrømme, som ikke alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. Listen over eksempler er ikke udtømmende.

Instrument	Analyse
...	...
Instrument I Instrument I er et lån med en rentesats, der justeres i hver regnskabsperiode for at kunne spore bevægelserne i et markedsbestemt CO_2-prisindeks i løbet af den foregående regnskabsperiode.	De kontraktlige pengestrømme består ikke alene af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. De kontraktlige pengestrømme indekseres efter en variabel (CO_2-prisindekset), som ikke er en grundlæggende udlånsrisiko eller omkostning. De kontraktlige pengestrømme afspejler således et afkast, der er uforeneligt med en basal låneaftale (jf. afsnit B4.1.8A).

B4.1.15 I nogle tilfælde kan et finansielt aktiv have kontraktlige pengestrømme, som beskrives som hovedstol og renter, men sådanne pengestrømme er ikke betaling af afdrag og renter på hovedstolen som beskrevet i afsnit 4.1.2, litra b), 4.1.2A, litra b), og 4.1.3 i denne standard.

B4.1.16 Dette kan være tilfældet, hvis det finansielle aktiv er en investering i bestemte aktiver eller pengestrømme, og derfor er de kontraktlige pengestrømme ikke alene betalinger af afdrag og renter på hovedstolen. Hvis det eksempelvis i de kontraktlige vilkår fastsættes, at det finansielle aktivs pengestrømme øges, når flere biler bruger en bestemt betalingsvej, er disse kontraktlige pengestrømme uforenelige med en basal låneaftale. Derfor ville instrumentet ikke opfylde betingelsen i afsnit 4.1.2, litra b), og 4.1.2A, litra b).

B4.1.16A Den situation, der er beskrevet i afsnit B4.1.15, kan også opstå ved et finansielt aktiv uden regres. Der er tale om et finansielt aktiv uden regresmulighed, hvis en virksomheds ultimative ret til at modtage pengestrømme er kontraktligt begrænset til de pengestrømme, der genereres af specifikke aktiver. Med andre ord er virksomheden primært eksponeret for de specifikke aktivers indtjeningsrisiko snarere end debitors kreditrisiko. Eksempelvis kan en kreditors ultimative ret til at modtage pengestrømme være kontraktligt begrænset til de pengestrømme, der genereres af specifikke aktiver i en struktureret virksomhed.

B4.1.17 Den manglende mulighed for regres ved et finansielt aktiv udelukker ikke nødvendigvis i sig selv det finansielle aktiv fra at opfylde betingelsen i afsnit 4.1.2, litra b), og 4.1.2A, litra b). I sådanne situationer skal kreditor se igennem (»look through to-tilgang«) til forbindelsen mellem de underliggende aktiver eller pengestrømmene og de kontraktlige pengestrømme fra det finansielle aktiv, der skal klassificeres, for at bestemme, hvorvidt de kontraktlige pengestrømme er betalinger af afdrag og renter på hovedstolen. En virksomhed skal også overveje, hvordan denne forbindelse påvirkes af andre kontraktlige ordninger, f.eks. efterstillet gæld eller egenkapitalinstrumenter udstedt af debitor. Hvis vilkårene for det finansielle aktiv giver anledning til andre pengestrømme eller begrænser pengestrømmene på en måde, der er uforenelig med betalinger af afdrag og renter, opfylder det finansielle aktiv ikke betingelsen i afsnit 4.1.2, litra b), og 4.1.2A, litra b). Hvorvidt de underliggende aktiver er finansielle aktiver eller ikke-finansielle aktiver påvirker ikke i sig selv denne vurdering.

...

Kontraktligt forbundne instrumenter

B4.1.20 I nogle typer transaktioner uden regresmulighed kan en udsteder prioritere betalinger til indehavere af finansielle aktiver ved hjælp af flere kontraktligt forbundne instrumenter (trancher). Hver enkelt tranche har en rangorden, der angiver, hvilken rækkefølge eventuelle pengestrømme, som udstederen opnår fra den underliggende pulje af finansielle instrumenter, har fået tildelt i tranchen. Prioriteringen af betalinger til indehavere af disse trancher fastsættes gennem betalinger i henhold til vandfaldsmodellen, der skaber koncentrationer af kreditrisiko og fører til en uforholdsmæssig fordeling af kontantunderskud fra den underliggende pulje mellem trancherne. I sådanne situationer har indehaverne af en tranche kun ret til betalinger af afdrag og renter på hovedstolen, hvis udstederen opnår tilstrækkelige pengestrømme til at kunne dække de højere rangerende trancher. Ved den type transaktioner anvender indehaverne af en tranche afsnit B4.1.21-B4.1.26 i stedet for afsnit B4.1.17.

B4.1.20A Nogle transaktioner, der kan indeholde flere gældsinstrumenter og synes at have de karakteristika, der er beskrevet i afsnit B4.1.20, er rent faktisk låneordninger, der er struktureret med henblik på at give en kreditor (eller en gruppe af kreditorer) en øget kreditrisikoafdækning. For eksempel kan der oprettes en struktureret virksomhed med henblik på at besidde de underliggende aktiver, som vil generere pengestrømme til tilbagebetalingen af kreditor. Den strukturerede virksomhed udsteder foranstillet og efterstillet gældsinstrumenter. Kreditor besidder det foranstillede gældsinstrument, og den virksomhed, der sponsorerer den strukturerede virksomhed, som besidder det efterstillede gældsinstrumentet, har ingen praktisk mulighed for at sælge det efterstillede gældsinstrument, uden at det foranstillede gældsinstrument forfalder. Indehavere af sådanne gældsinstrumenter anvender afsnit B4.1.7-B4.1.19 i stedet for afsnit B4.1.21-B4.1.26.

B4.1.21 I transaktioner, der indeholder disse kontraktligt forbundne instrumenter, jf. afsnit B4.1.20, har en tranche pengestrømsegenskaber, som er betalinger af afdrag og renter på hovedstolen, men kun hvis:

a) ...

B4.1.22 En virksomhed skal se igennem til de underliggende puljer, indtil den kan identificere den underliggende pulje af instrumenter, der skaber (og ikke viderefører) pengestrømmene. Dette er den underliggende pulje af finansielle instrumenter.

B4.1.23 Den underliggende pulje skal omfatte et eller flere instrumenter, der har kontraktlige pengestrømme, som alene består af betaling af afdrag og renter på hovedstolen. I forbindelse med denne vurdering kan den underliggende pulje omfatte finansielle instrumenter, der ikke er omfattet af klassifikationskravene (se afsnit 4.1), men som har kontraktlige pengestrømme, der svarer til de nævnte betalinger af afdrag og renter på hovedstolen, f.eks. visse leasingtilgodehavender. Leasingtilgodehavender, der er underlagt restværdirisiko, eller som omfatter variable leasingydelser, der er indekseret i forhold til en variabel, som ikke er en grundlæggende udlånsrisiko eller omkostning (f.eks. en markedslejesats), har imidlertid ikke kontraktlige pengestrømme, der svarer til de nævnte betalinger af afdrag og renter på hovedstolen.

Ændringer til IFRS 7 Finansielle Instrumenter: Oplysninger

Afsnit 20B, 20C, 20D, 44LL og 44MM tilføjes. Afsnit 11A og 11B ændres.

FINANSIELLE INSTRUMENTERS BETYDNING FOR DEN FINANSIELLE STILLING OG INDTJENINGEN

...

Balancen

...

Investeringer i egenkapitalinstrumenter, der er klassificeret til dagsværdi gennem anden totalindkomst

11A Hvis en virksomhed har klassificeret investeringer i egenkapitalinstrumenter til at blive målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst, i overensstemmelse med afsnit 5.7.5 i IFRS 9, skal den for hver enkelt investeringsklasse oplyse:

a) ...

b) ...

c) dagsværdien ved regnskabsperiodens afslutning

d) ...

e) ...

f) den gevinst eller det tab i dagsværdi præsenteret i anden totalindkomst i løbet af perioden med en separat præsentation af den gevinst eller det tab i dagsværdi for investeringer, for hvilke indregning er ophørt i løbet af regnskabsperioden, og den gevinst eller det tab i dagsværdi for investeringer, der besiddes ved regnskabsperiodens afslutning.

11B Hvis en virksomhed er ophørt med at indregne investeringer i egenkapitalinstrumenter målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst i regnskabsperioden, skal den oplyse:

a) ...

b) ...

c) ...

d) eventuelle overførsler af den akkumulerede gevinst eller det akkumulerede tab inden for egenkapitalen i løbet af regnskabsperioden i forbindelse med de investeringer, for hvilke indregning er ophørt i den pågældende regnskabsperiode.

...

Totalindkomstopgørelse

Indtægts- og omkostningsposter samt gevinster og tab

...

20B En virksomhed skal give de oplysninger, der kræves i afsnit 20C, opdelt efter kategorien af finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris eller til dagsværdi gennem anden totalindkomst og efter kategorien af finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris. Virksomheden skal vurdere detaljeringsgraden af de oplysninger, der skal gives, det passende aggregerings- eller disaggregeringsniveau, og om regnskabsbrugere har behov for yderligere forklaringer for at kunne vurdere eventuelle kvantitative oplysninger, der fremlægges.

20C For at gøre det muligt for regnskabsbrugere at forstå virkningen af kontraktvilkår, der kan ændre den beløbsmæssige størrelse af kontraktlige pengestrømme baseret på, at en betinget begivenhed indtræffer (eller ikke indtræffer), som ikke direkte vedrører ændringer i de grundlæggende udlånsrisici og omkostninger (f.eks. den tidsmæssige værdi af penge eller kreditrisiko), skal virksomheden fremlægge følgende oplysninger:

a) en kvalitativ beskrivelse af arten af den betingede begivenhed

b) kvantitative oplysninger om de mulige ændringer af kontraktlige pengestrømme, der kan opstå som følge af disse kontraktvilkår (f.eks. omfanget af mulige ændringer), og

c) den regnskabsmæssige bruttoværdi af finansielle aktiver og den amortiserede kostpris for finansielle forpligtelser, der er omfattet af disse kontraktvilkår.

20D En virksomhed skal f.eks. give de oplysninger, der kræves i afsnit 20C, for en kategori af finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris, hvis de kontraktlige pengestrømme ændrer sig, såfremt virksomheden opnår en reduktion af sine CO_2-emissioner.

...

IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKT OG OVERGANG

...

44LL Ved *Ændringer til klassifikation og måling af finansielle instrumenter*, der blev udstedt i maj 2024, tilføjedes afsnit 20B, 20C og 20D, og afsnit 11A og 11B blev ændret. En virksomhed skal anvende disse ændringer, når den anvender ændringerne til IFRS 9 i overensstemmelse med afsnit 7.1.12–7.1.13 i IFRS 9. Hvis en virksomhed vælger kun at anvende ændringerne til anvendelsesvejledningen til afsnit 4.1 i IFRS 9 (Klassifikation af finansielle aktiver) for en tidligere regnskabsperiode i overensstemmelse med afsnit 7.1.13, litra b), i IFRS 9, skal virksomheden også samtidig anvende afsnit 20B, 20C og 20D i denne standard. I begge tilfælde behøver en virksomhed ikke at afgive de ifølge disse ændringer påkrævede oplysninger for regnskabsperioder, der går forud for tidspunktet for førstegangsanvendelsen af ændringerne.

44MM I den regnskabsperiode, hvor virksomheden første gang anvender *Ændringer til klassifikation og måling af finansielle instrumenter*, er den ikke forpligtet til at give de oplysninger, som ellers ville være påkrævet i henhold til afsnit 28, litra f), i IAS 8.